

BILAN
AU 30 Juin 2016

HORS BILAN	30-06-2016	31-12-2015
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	2 455 328,76	2 630 877,53
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

BILAN
AU 30 Juin 2016

ACTIF	30-06-2016	31-12-2015
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	26 230 063,95	404 792,08
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	11 439 542,30	16 542 216,07
. A vue	9 520 140,39	14 300 002,88
. A terme	1 919 401,91	2 242 213,19
Créances sur la clientèle	1 753 263 762,10	1 796 206 147,89
. Crédits de trésorerie et à la consommation	1 627 899 980,00	1 682 828 124,29
. Crédits à l'équipement	4 115 797,09	493 048,43
. Crédits immobiliers	22 084 557,41	20 752 889,50
. Autres crédits	99 163 427,60	92 132 085,67
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	49 220 844,84	53 593 395,07
Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles	14 512 859,80	15 552 707,83
Immobilisations corporelles	58 118 453,33	61 408 579,82
Total de l'Actif	1 912 785 526,32	1 943 707 838,76

BILAN
AU 30 Juin 2016

PASSIF	30-06-2016	31-12-2015
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 485 601 441,31	1 481 305 982,33
. A vue	269 705 564,17	214 332 236,22
. A terme	1 215 895 877,14	1 266 973 746,11
Dépôts de la clientèle	11 057 482,78	12 698 540,05
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	11 057 482,78	12 698 540,05
Titres de créance émis	180 386 111,22	176 873 611,20
. Titres de créance négociables		
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	180 386 111,22	176 873 611,20
Autres passifs	34 513 296,44	21 892 433,94
Provisions pour risques et charges	16 745 229,33	12 631 228,83
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	75 000 000,00	75 000 000,00
Ecarts de réévaluation	16 956 675,00	16 956 675,00
Réserves et primes liées au capital	106 300 000,00	106 300 000,00
Capital	60 000 000,00	60 000 000,00
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	- 19 950 632,59	60 971,17
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	- 53 824 077,17	- 20 011 603,76
Total du Passif	1 912 785 526,32	1 943 707 838,76

COMPTE DE PRODUIT ET CHARGES**AU 30 Juin 2016**

en DH

	30-06-2016	30-06-2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	95 378 892,15	108 024 399,39
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	86 172 680,40	96 305 691,83
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Commissions sur prestations de service	8 195 732,36	10 351 549,17
Autres produits bancaires	1 010 479,39	1 367 158,39
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	40 832 146,66	42 184 288,16
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de		
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	36 650 950,07	38 664 725,11
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	3 512 500,02	3 075 000,00
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Autres charges bancaires	668 696,57	444 563,05
PRODUIT NET BANCAIRE	54 546 745,49	65 840 111,23
Produits d'exploitation non bancaire	209 788,75	141 460,00
Charges d'exploitation non bancaire	-	16 365,15
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	38 967 505,44	34 852 441,37
Charges de personnel	20 610 845,21	15 469 347,19
Impôts et taxes	639 037,85	669 028,55
Charges externes	9 784 997,79	10 288 299,18
Autres charges générales d'exploitation	2 881 751,00	3 308 027,93
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 050 873,59	5 117 738,52
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	74 104 388,60	38 845 328,38
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	67 551 857,95	31 036 084,28
Pertes sur créances irrécouvrables	291 050,15	7 168 658,76
Autres dotations aux provisions	6 261 480,50	640 585,34
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	6 146 911,58	22 229 758,88
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 582 430,37	22 160 246,13
Récupérations sur créances amorties	334 481,21	69 512,75
Autres reprises de provisions	1 230 000,00	
RESULTAT COURANT	- 52 168 448,22	14 497 195,21
Produits non courants	111 433,24	194 087,58
Charges non courantes	1 290 167,73	99 441,50
RESULTAT AVANT IMPOTS	- 53 347 182,71	14 591 841,29
Impôts sur les résultats	476 894,46	5 398 981,28
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 53 824 077,17	9 192 860,01

ETAT DES SOLDES DE GESTION**AU 30 Juin 2016****I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS**

	30-06-2016	30-06-2015
+ Intérêts et produits assimilés	86 172 680,40	96 305 691,83
- Intérêts et charges assimilées	40 163 450,09	41 739 725,11
MARGE D'INTERET	46 009 230,31	54 565 966,72
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Commissions perçues	8 195 732,36	10 351 549,17
- Commissions servies	13 263,21	27 338,37
Marge sur commissions	8 182 469,15	10 324 210,80
± Résultat des opérations sur titres de transaction		
± Résultat des opérations sur titres de placement		
± Résultat des opérations de change		
± Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché		
+ Divers autres produits bancaires	1 010 479,39	1 367 158,39
- Diverses autres charges bancaires	655 433,36	417 224,68
PRODUIT NET BANCAIRE	54 546 745,49	65 840 111,23
± Résultat des opérations sur immobilisations financières		
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	209 788,75	141 460,00
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	16 365,15
- Charges générales d'exploitation	38 967 505,44	34 852 441,37
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	15 789 028,80	31 112 764,71
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	62 925 996,52	15 974 984,16
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	5 031 480,50	640 585,34
RESULTAT COURANT	- 52 168 448,22	14 497 195,21
RESULTAT NON COURANT	- 1 178 734,49	94 646,08
- Impôts sur les résultats	476 894,46	5 398 981,28
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 53 824 077,17	9 192 860,01

ETAT DES SOLDES DE GESTION

AU 30 Juin 2016

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	30-06-2016	30-06-2015
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 53 824 077,17	9 192 860,01
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 050 873,59	5 117 738,52
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	6 261 480,50	640 585,34
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions		
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	43 868,75	141 460,00
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières		
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	- 42 555 591,83	14 809 723,87
- Bénéfices distribués		13 200 000,00
± AUTOFINANCEMENT	- 42 555 591,83	1 609 723,87

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
DU 01/01/2016 AU 30/06/2016

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant Des acquisitions au cours de l'exercice	Montant Des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Montant des amortissements et/ou provisions au fin de l'exercice	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	50 828 423,66	1 117 315,67	191 250,00	51 754 489,33	35 275 715,83	1 965 913,70	-	37 241 629,53	14 512 859,80
- droit au bail				-	-	-	-	-	-
- immobilisations en recherche et développement				-	-	-	-	-	-
- autres immobilisations incorporelles d'exploitation	50 828 423,66	1 117 315,67	191 250,00	51 754 489,33	35 275 715,83	1 965 913,70	-	37 241 629,53	14 512 859,80
- immobilisations incorporelles hors exploitation				-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	109 172 415,11	85 745,00	863 991,00	108 394 169,11	47 763 835,29	3 084 959,89	573 079,40	50 275 715,78	58 118 453,33
- Immeubles d'exploitation	58 559 216,00	-	-	58 559 216,00	11 890 020,55	810 331,06	-	12 700 351,61	45 849 864,39
- Terrain d'exploitation	18 033 663,00	-	-	18 033 663,00	-	-	-	-	18 033 663,00
- Immeubles d'exploitation, Bureaux	40 516 553,00	-	-	40 516 553,00	11 890 020,55	810 331,06	-	12 700 351,61	27 816 201,39
- Immeubles d'exploitation, logements de fonction				-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	26 568 548,95	85 745,00	863 991,00	25 790 302,95	19 301 893,04	1 341 386,42	573 079,40	20 070 200,06	5 720 102,89
- Mobilier de bureau d'exploitation	4 168 357,40	73 965,00	-	4 242 322,40	3 142 779,98	149 413,35	-	3 292 193,33	990 129,07
- Matériel de bureau d'exploitation				-	-	-	-	-	-
- Matériel informatique	14 783 119,10	11 780,00	-	14 794 899,10	11 828 315,35	507 214,27	-	12 335 529,62	2 459 369,48
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	7 617 072,45	-	863 991,00	6 753 081,45	4 330 797,71	684 758,80	573 079,40	4 442 477,11	2 310 604,34
- Autres matériels d'exploitation				-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	24 053 650,16	-	-	24 053 650,16	16 571 921,70	933 242,41	-	17 505 164,11	6 548 486,05
- Immobilisations corporelles hors exploitation				-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation				-	-	-	-	-	-
- Mobiliers et matériel hors exploitation				-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation				-	-	-	-	-	-
TOTAL	160 000 838,77	1 203 060,67	1 055 241,00	160 148 658,44	83 039 551,12	5 050 873,59	573 079,40	87 517 345,31	72 631 313,13

CREANCE SUR LA CLIENTELE
DU 01/01/2016 AU 30/06/2016

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2016	Total 31-12-15
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE				27 230 480,38	27 230 480,38	28 227 838,33
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le						
- Crédits à l'exportation				27 230 480,38	27 230 480,38	28 227 838,33
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				1 600 556 169,34	1 600 556 169,34	1 653 350 622,81
CREDITS A L'EQUIPEMENT				4 110 070,37	4 110 070,37	487 321,71
CREDITS IMMOBILIER				22 086 030,87	22 086 030,87	20 754 362,96
AUTRES CREDITS				34 697 100,14	34 697 100,14	32 048 163,55
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR				117 583,54	117 583,54	1 253 916,41
CREANCES EN SOUFFRANCE (Nettes de provisions)				64 466 327,46	64 466 327,46	60 083 922,12
TOTAL				1 753 263 762,10	1 753 263 762,10	1 796 206 147,89

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
DU 01/01/2016 AU 30/06/2016

	30-06-2016	30-06-2015
Produits d'exploitation bancaire perçus	95 378 892,15	213 565 363,95
Récupérations sur créances amorties	334 481,21	231 819,14
Produits d'exploitation non bancaire perçus	209 788,75	
Charges d'exploitation bancaire versées	- 40 832 146,66	- 84 276 796,54
Charges d'exploitation non bancaire versées	-	- 256 065,15
Charges générales d'exploitation versées	- 21 946 059,12	- 81 269 058,57
Impôts sur les résultats versés	- 476 894,46	- 1 098 020,00
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	32 668 061,87	46 897 242,83
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	5 102 673,77	- 5 234 153,60
Créances sur la clientèle	- 33 946 586,31	- 25 521 157,84
Titres de transaction et de placement		2 535 700,00
Autres actifs	4 372 550,23	2 183 509,67
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 295 458,98	4 015 927,82
Dépôts de la clientèle	- 1 641 057,27	5 411 526,80
Titres de créance émis	3 512 500,02	- 25 437 500,02
Autres passifs	12 620 862,50	- 14 100 443,85
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	- 5 683 598,08	- 56 146 591,02
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	26 984 463,79	- 9 249 348,19
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	43 868,75	7 890 200,00
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	- 1 203 060,67	- 7 752 987,18
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	- 1 159 191,92	137 212,82
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission de dettes subordonnées		
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés		- 13 200 000,00
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	- 13 200 000,00
VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	25 825 271,87	- 22 312 135,37
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	404 792,08	22 716 927,45
TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	26 230 063,95	404 792,08

TABLEAU DES PROVISIONS
DU 01/01/2016 AU 30/06/2016

PROVISIONS	En cours 31/12/N-1	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours
					30-06-2016
<u>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :</u>	325 615 214,92	67 551 857,95	4 582 430,37	-	388 584 642,50
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	325 615 214,92	67 551 857,95	4 582 430,37		388 584 642,50
Créances sur la clientèle					
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Autres actifs					
<u>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</u>	12 631 228,83	6 261 480,50	1 230 000,00	917 480,00	16 745 229,33
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	12 631 228,83	6 261 480,50	1 230 000,00	917 480,00	16 745 229,33
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges					
Provisions réglementées					
<u>TOTAL GENERAL</u>	338 246 443,75	73 813 338,45	5 812 430,37	917 480,00	405 329 871,83

ETAT B15 Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie : NEANT

ETAT B16 Dettes subordonnées : NEANT